

Informacja Banku Spółdzielczego w Proszowicach
wynikająca z art. 111, 111a i 111b ustawy Prawo bankowe
(stan na dzień 31.12.2018r.)

- 1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Proszowicach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.**

Bank Spółdzielczy w Proszowicach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem, obszarem działania Banku jest województwo małopolskie, świętokrzyskie i śląskie. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali, 4 Oddziałów i 14 Punktów kasowych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu Proszowickiego, Krakowskiego, Miechowskiego i Kazimierskiego.

Bank Spółdzielczy w Proszowicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie i jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

- 2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.**

- Według stanu na 31 grudnia 2018r., stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku i sumy bilansowej, ROA netto wyniosła 0,52%. Średnia wartość tego parametru dla sektora banków spółdzielczych na dzień 31.12.2018r. wyniosła 0,53%.

-Suma dochodów Banku wg stanu na 31.12.2018r. wyniosła 12.045.542,16 zł przy poniesionych kosztach 9.649.239,25 zł.

-Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 72,75 etatu.

-Bank wykazał zysk brutto w kwocie 2.396.302,91 zł.

-Podatek dochodowy wyniósł 523.037,00 zł.

Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego.

3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

- System zarządzania

1) system zarządzania stanowi wewnętrzny instrument Banku mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności, w szczególności bezpieczeństwo zgromadzonych w nim środków.

2) celem systemu zarządzania jest wspomaganie prawidłowego, efektywnego i skutecznego kierowania Bankiem przez jego organy.

3) strategia działania Banku Spółdzielczego w Proszowicach stanowi wsparcie dla systemu zarządzania Bankiem poprzez określenie celów strategicznych realizowanych przez Bank jako kryterium przy podejmowaniu decyzji i wyborze najlepszych rozwiązań.

Działalności bankowej nieodłącznie towarzyszy ryzyko, co wpływa na niepewność osiągnięcia założonych celów. W ramach kompleksowego systemu zarządzania, Bank dokonuje integracji systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

- System zarządzania ryzykiem.

1) W Banku istnieje system zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem prowadzony jest na podstawie pisemnych strategii, polityk oraz procedur przyjętych przez Zarząd Banku. Strategie i polityki zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą Banku.

2) Rada Nadzorcza zatwierdza poziom akceptowalnego przez bank ryzyka zawarty w funkcjonującym systemie limitów. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie strategii i polityk zarządzania ryzykiem, a ponadto za wdrożenie i prawidłowe funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem.

3) Proces zarządzania ryzykiem bankowym obejmuje:

a) identyfikację ryzyka,

b) pomiar ryzyka,

c) zarządzanie ryzykiem – podejmowanie decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowanie działań, wydawanie rekomendacji i zaleceń, tworzenie procedur i narzędzi wspomagających,

d) monitorowanie – stały nadzór nad poziomem ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,

e) raportowanie – cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia i podjętych działaniach.

W ramach pomiaru ryzyka, Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. Testy opierały się na założeniach zapewniających rzetelną ocenę ryzyka.

W Banku funkcjonuje proces szacowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Celem procesu jest monitorowanie adekwatności poziomu kapitałowego banku. Bank Spółdzielczy w Proszowicach podejmował i podejmuje działania zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania.

Sytuacje Banku na dzień 31.12.2018r. charakteryzują następujące wskaźniki dotyczące płynności i adekwatności kapitałowej:

* wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) – 1.012% - zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji UE w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych, wskaźnik do 31.12.2018r. powinien wynosić min. 150%.

* Łączny współczynnik kapitałowy – 33,94% – zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego przekazanych bankom, do dnia 31.12.2018r. współczynnik ten powinien wynosić min. 16%.

- System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do wielkości i profilu ryzyka oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności. Kontroli wewnętrznej podlegają wszystkie obszary działalności Banku. Głównym celem kontroli wewnętrznej jest zapewnienie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej sprawuje Zarząd Banku.

4. Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji podlegającej ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Proszowicach wg stanu na 31.12.2018r. W/w polityka dostępna jest na stronie internetowej Banku.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń zgodnie z art. 9 cb ustawy Prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank Spółdzielczy w Proszowicach nie spełnia warunków zawartych w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo Bankowe.

6. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Proszowicach wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kryteria dotyczące reputacji oraz kompetencji (kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, właściwość postawy wobec pełnionej funkcji).

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 10.06.2019r. dokonała oceny pracy Zarządu oraz kwalifikacji do pełnienia powierzonych funkcji, w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę Zarządu i jego poszczególnych członków. Wiedza, umiejętności, wykształcenie i doświadczenie aktualnych członków Zarządu gwarantuje właściwe pełnienie funkcji w Zarządzie oraz daje pełną rękojmię należytego wykonania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada pozytywnie oceniła zdolność i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie narażony jest Bank poprzez prowadzenie działalności. Zarząd Banku otrzymał absolutorium za rok 2018 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21.06.2019r.

Oceny członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21.06.2019r. Komisja do spraw oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. Po dokonanej analizie informacji zawartych w oświadczeniach poszczególnych członków Rady Nadzorczej i po ocenie właściwości postawy wobec pełnionej funkcji stwierdziła, że poszczególni członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego sprawowania nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych. Komisja oceniła, że wszyscy członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Proszowicach. Bank zapewnił środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji, w szczególności niezbędne do ich szkolenia.

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez wszystkich członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione. Przeprowadzona ocena

odpowiedniości była pozytywna, wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu dawali rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.

7. Informacje o przedsiębiorcach, o których mowa w art. 6a ust.1

Firma „SoftNet” Sp. z o.o. z siedzibą 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 8 – KRS 0000181332, NIP 678-005-23-74, REGON 350506978 – obsługa IT.

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Proszowicach